Published on (https://bnm.md)

Financial Markets Expand Hide

Press releases Press room

23.10.2026

Reguli valutare mai simple pentru persoane fizice și companii, în linie cu standardele Uniunii Europene

Cetățenii și companiile din Republica Moldova vor avea mai puține formalități atunci când investesc, acordă împrumuturi sau primesc finanțări în relația cu străinătatea.

Schimbările sunt prevăzute de Legea nr. 226 pentru modificarea Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară, publicată pe 20 octombrie 2026 în Monitorul Oficial. Acestea fac parte din procesul de integrare europeană a țării și apropie legislația națională de regulile Uniunii Europene privind libera circulație a capitalului.

Operațiuni pentru sume mai mari fără autorizarea BNM

Astfel, din 20 noiembrie 2026, persoanele fizice și companiile rezidente în Republica Moldova vor putea efectua anumite operațiuni de până la 100 000 de euro sau echivalentul în altă monedă, fără autorizația Băncii Naționale a Moldovei (BNM), față de plafonul actual de 10 000 de euro. De la 1 ianuarie 2028 plafonul va crește la 250 000 euro (sau echivalentul acestora).
Sunt vizate:

- cumpărarea instrumentelor financiare străine, cum sunt acțiunile, obligațiunile sau unitățile de fond;
- acordarea de împrumuturi, credite și donații către persoane fizice sau companii nerezidente;
- acordarea garanțiilor în favoarea nerezidenților, inclusiv prin depunerea unei sume de bani ca garanție;
- deschiderea conturilor la bănci din străinătate pentru depozite de garanție sau pentru primirea de împrumuturi, credite și garanții de la nerezidenți;
- transferurile către nerezidenți pentru servicii necesare înaintea încheierii tranzacțiilor pentru care sunt destinați banii;
- operațiunile de schimb valutar în străinătate.

De exemplu: o persoană fizică rezidentă în Republica Moldova va putea acorda un împrumut de 100 000 de euro unei persoane fizice nerezidente fără să solicite autorizația BNM. În prezent, pentru un asemenea împrumut, autorizația BNM este necesară.

Majorarea plafoanelor vizează și anumite transferuri în/din străinătate între rezidenți pentru donații, acordarea sau rambursarea împrumuturilor.

În sensul Legii privind reglementarea valutară, o persoană fizică este rezidentă dacă are domiciliul în Republica Moldova, confirmat prin actul de identitate, indiferent de cetățenie. O ședere temporară peste hotare nu schimbă acest statut. O companie este rezidentă dacă este constituită potrivit legislației Republicii Moldova și are sediul în țară.

Mai puține formalități pentru investiții și finanțări

De asemenea, din 20 noiembrie 2026, rezidenții vor putea cumpăra fără autorizația BNM, indiferent de sumă, instrumente financiare străine în cadrul admiterii acestora pe piața de capital și pe piața monetară din Republica Moldova. De exemplu, atunci când un emitent străin își oferă acțiunile sau obligațiunile spre

cumpărare pe piața locală, rezidenții le vor putea achiziționa în cadrul unei asemenea operațiuni fără autorizarea valutară a BNM. Măsura urmărește dezvoltarea pieței financiare din Moldova și extinderea posibilităților de investiții.

O altă simplificare privește finanțările acordate nerezidenților. Societățile de investiții, organizațiile de creditare nebancară și societățile de asigurare și reasigurare din Republica Moldova vor putea acorda împrumuturi și credite nerezidenților fără autorizația BNM, indiferent de sumă. Acestea însă vor respecta în continuare regulile și limitele specifice activității lor, stabilite prin acte normative care le reglementează activitatea.

Totodată, prestatorii de servicii de plată nebancari rezidenți, cum sunt societățile de plată și emitenții de monedă electronică, vor putea deschide conturi la bănci din străinătate fără o autorizație suplimentară a BNM, dacă acestea sunt necesare activităților pentru care sunt licențiați. Măsura simplifică organizarea plăților internaționale, inclusiv a celor în euro prin Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA).

Conturi în străinătate pentru persoanele care emigrează

La fel, din 20 noiembrie 2026, persoanele fizice rezidente care emigrează vor putea deschide conturi la bănci din străinătate fără autorizarea BNM, la stabilirea domiciliului în străinătate sau în perioada șederii acolo. Legea precizează și regulile privind transferarea liberă a activelor pe care acestea le dețin, inclusiv a mijloacelor bănești, în aceste situații.

Măsura facilitează administrarea propriilor bani atunci când o persoană își stabilește domiciliul în altă țară.

O limită lunară mai mare pentru retragerile de numerar în străinătate

Din 20 noiembrie 2026, pentru persoanele fizice rezidente, plafonul legal al retragerilor de numerar în valută străină în străinătate, prin carduri emise de băncile din Republica Moldova, crește de la 10 000 la 100 000 de euro pe lună, pentru fiecare cont. Din 1 ianuarie 2028, acesta va fi de 250 000 de euro pe lună. În același plafon se încadrează și primirea cecurilor de călătorie în valută străină prin intermediul cardului.

Dacă mai multe carduri sunt legate de același cont, sumele retrase și cele primite în cecuri de călătorie se adună la calcularea plafonului. Retragerile se efectuează și cu respectarea condițiilor băncii emitente. Această modificare privește operațiunile efectuate cu carduri și nu schimbă regulile pentru scoaterea numerarului peste frontieră.

Plăți în valută străină în aeroport și pentru servicii hoteliere

De asemenea, din 20 noiembrie 2026, persoanele fizice rezidente vor putea plăti în valută străină, inclusiv în numerar, în magazinele și celelalte unități comerciale din aeroporturile internaționale aflate după controlul vamal și de frontieră, pe direcția de ieșire din Republica Moldova. Legea restabilește această posibilitate, care nu mai era prevăzută expres după eliminarea regimului magazinelor duty-free.

Sunt actualizate și prevederile privind unitățile comerciale de la punctele internaționale de trecere a frontierei și de la bordul aeronavelor care efectuează curse internaționale. Pentru nerezidenți, legea precizează unitățile din aeroport în care sunt permise plățile în valută străină.

O altă schimbare privește serviciile hoteliere: hotelurile din Republica Moldova vor putea accepta plata în valută străină de la persoanele fizice nerezidente. De exemplu, un turist nerezident va putea achita cazarea direct în euro, dacă hotelul acceptă această monedă. Până acum, legea interzicea plata în valută străină a acestor servicii în relația dintre hotel și clientul nerezident.

Transferuri de bani și alte servicii de plată prin casele de schimb valutar

Din 20 noiembrie 2026, legea va permite caselor de schimb valutar și hotelurilor care dețin licență BNM pentru schimb valutar să ofere și servicii de plată. Pentru clienți, aceasta poate însemna mai multe locuri unde să primească bani trimiși din străinătate sau să efectueze depuneri și retrageri de numerar, în funcție de serviciile disponibile la fiecare unitate.

Aceste servicii vor putea fi oferite numai după înregistrarea unităților de schimb valutar în calitate de agenți ai unor societăți de plată sau emitenți de monedă electronică licențiați. Cu alte cuvinte, casele de schimb valutar și hotelurile vor presta serviciile în numele acestor societăți. În acest scop, este eliminată cerința ca schimbul valutar să fie singurul gen de activitate al casei de schimb valutar pe teritoriul Republicii Moldova.

Unitățile înregistrate vor putea, de asemenea, să distribuie și să răscumpere monedă electronică în numele emitenților licențiați. Moneda electronică este o valoare bănească stocată electronic, emisă în schimbul banilor primiți și folosită pentru plăți. Răscumpărarea înseamnă restituirea contravalorii acesteia în bani, potrivit regulilor aplicabile.

Banii primiți de la clienți pentru aceste servicii trebuie păstrați separat de fondurile destinate schimbului valutar. Ei nu pot înlocui sumele pe care unitatea este obligată să le dețină pentru activitatea de schimb valutar.

Se simplifică și procedurile de licențiere. Solicitanții nu vor mai prezenta copiile actelor de identitate ale persoanelor din conducere și ale contabililor-șefi indicați de lege. BNM va putea verifica datele prin resursele informaționale de stat.

Totodată, casele de schimb valutar vor prezenta BNM informații privind situațiile financiare anuale, în modul și termenele stabilite de aceasta. Aceste date vor ajuta instituția să urmărească dacă ele dispun de fondurile necesare desfășurării activității.

Procedură mai simplă pentru împrumuturile externe primite de la nerezidenți

Începând cu 1 octombrie 2027, se elimină regimul de notificare la BNM pentru împrumuturile și creditele primite de rezidenți de la nerezidenți, vizate de articolul 6 al legii. În prezent, operațiunile supuse acestui regim, care depășesc 10 000 de euro, trebuie notificate pentru a fi luate la evidență de BNM.

Până atunci, obligațiile de notificare și de raportare a angajamentelor externe continuă să se aplice potrivit regulilor în vigoare. Simplificarea procedurii urmărește reducerea formalităților pentru cei care atrag finanțare din afara țării.

Reguli pentru siguranța operațiunilor și supraveghere

Din 20 noiembrie 2026, BNM va putea refuza autorizarea unei operațiuni valutare dacă aceasta prezintă riscul încetării relațiilor de corespondență bancară sau al aplicării unor sancțiuni internaționale împotriva BNM ori a prestatorilor de servicii de plată rezidenți. Relațiile de corespondență sunt colaborările dintre bănci prin care se procesează, între altele, transferurile internaționale. Măsura urmărește protejarea accesului la aceste servicii și privește operațiunile pentru care legea cere autorizarea BNM.

Sunt actualizate și regulile de control al unităților de schimb valutar. Pentru încălcări diferite, inclusiv cele constatate la sucursale sau puncte de schimb diferite, BNM va putea aplica concomitent sancțiunile prevăzute de lege. În prezent, în asemenea situații, sancțiunea mai gravă le înlocuiește pe cele mai ușoare.

Legea precizează și condițiile de retragere a licenței. Datele neautentice din documentele prezentate BNM pot constitui motiv de retragere, indiferent dacă documentele au fost depuse la licențiere sau în timpul supravegherii. Licența va putea fi retrasă și dacă activitatea licențiată nu este desfășurată mai mult de șase luni, inclusiv fără o suspendare formală a acesteia.

Simplificarea procedurilor valutare se aplică împreună cu regulile de prevenire a spălării banilor și

finanțării terorismului. Băncile și ceilalți prestatori de servicii de plată vor continua să verifice tranzacțiile și să solicite, atunci când este necesar, documente privind proveniența banilor și scopul operațiunilor.

Calendarul aplicării noilor reguli

- 20 noiembrie 2026 - se aplică majoritatea modificărilor, inclusiv plafonul de 100 000 de euro;
- 1 octombrie 2027 - se elimină regimul de notificare pentru împrumuturile și creditele externe primite de la nerezidenți;
- 1 ianuarie 2028 - plafoanele majorate la 100 000 de euro cresc la 250 000 de euro, inclusiv plafonul lunar al retragerilor de numerar în străinătate prin card.
- Legea prevede și un termen de șase luni de la publicare pentru ajustarea actelor normative ale BNM la noile prevederi.

Textul modificărilor legislative: Legea nr. 226 din 24 septembrie 2026, Monitorul Oficial nr. 516–519 din 20 octombrie 2026, partea I, articolul 550, paginile 32–33 [1].

Tags

Reguli valutare mai simple [2]

operațiuni valutare mai simple [3]

Plăți în valută străină [4]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/70427

Related links:

[1] https://monitorul.gov.md/ro/monitorul/view/pdf/3360/part/1 [2] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Reguli valutare mai simple [3] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=operațiuni valutare mai simple [4] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Plăți în valută străină